

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผลการศึกษา ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ

การศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ จากการวิเคราะห์ข้อมูลสามารถสรุปผลการศึกษาได้เป็น 4 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนที่ 2 ข้อมูลทางด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางด้านกรวางแผนการเงินส่วนบุคคล ส่วนที่ 4 ข้อมูลรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ และรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

สรุปผลการศึกษา

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี รองลงมาคืออายุ 31 – 40 ปี มีสถานภาพสมรส รองลงมาคือมีสถานภาพโสด มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน รองลงมาคือมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 – 6 คน การศึกษาในระดับปริญญาตรี รองลงมาคือปริญญาโท ตำแหน่งเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า รองลงมาคือตำแหน่งเจ้าหน้าที่อาวุโสบริการลูกค้า มีระยะเวลาในการเป็นพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นเวลา 16 – 20 ปี รองลงมา 1 – 5 ปี มีรายได้จากอาชีพหลักต่อเดือน 30,001 – 45,000 บาท รองลงมาคือ 15,001 – 30,000 บาท และ 45,001 – 60,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค รองลงมาคือ มีค่าใช้จ่ายเพื่อชำระหนี้กู้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลทางด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

จากการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามมีการวางแผนในด้านของหนี้สินมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนทางภาษี การวางแผนการออมและการลงทุน ไม่มีการวางแผนใด ๆ การวางแผนการเกษียณ และการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน ตามลำดับ

การวางแผนการวางแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ พบว่า ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามมีการวางแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ทางด้านสินทรัพย์สภาพคล่อง รองลงมาคือเป็นอสังหาริมทรัพย์ มีอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นมูลค่า 4,000,001 – 5,000,000 บาท รองลงมาคือ ไม่

เกิน 1,000,000 บาท มีสังหาริมทรัพย์คิดเป็นมูลค่า ไม่เกิน 1,000,000 บาท รองลงมาคือ 1,000,000 - 2,000,000 บาท มีสังหาริมทรัพย์สภาพคล่อง คิดเป็นมูลค่า ไม่เกิน 1,000,000 บาท รองลงมาคือ 1,000,000 - 2,000,000 บาท มีการวางแผนซื้อหรือครอบครองสังหาริมทรัพย์ในอนาคต ทางด้านสังหาริมทรัพย์สภาพคล่อง รองลงมาเป็นอสังหาริมทรัพย์

การวางแผนในด้านหนี้สิน พบว่า ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามมีหนี้สินที่เกิดจากสินเชื่อ เอกประสงค์ รองลงมาเกิดจากสินเชื่อชนวิภู มีหนี้สิน คิดเป็นมูลค่า 500,000 – 1,000,000 บาท รองลงมาคิดเป็นมูลค่า ไม่เกิน 500,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องจ่ายต่อปี ร้อยละ 1 – 3 รองลงมาคือ ร้อยละ 4 – 6 มีระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ ระยะเวลา 6 – 10 ปี รองลงมา มากกว่า 26 ปี ขึ้นไป มีหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตคือ สินเชื่อเอกประสงค์ รองลงมาคือ สินเชื่อ ชนวิภู มีหนี้สินที่สามารถจะผ่อนชำระหนี้สินในแต่ละเดือนได้ 5,000 – 10,000 บาท รองลงมา 10,001 – 15,000 บาท

การวางแผนการออมและการลงทุน พบว่า ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามมีรูปแบบการออม หรือการลงทุนจะเป็นเงินฝากออมทรัพย์ รองลงมา คือ กองทุนต่าง ๆ มีอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สำหรับการออมและการลงทุน อยู่ในระดับต่ำ รองลงมา มีระดับปานกลาง มีความต้องการ ผลตอบแทนและการลงทุนต่อปีร้อยละ 4 - 6 รองลงมา ร้อยละ 7 – 9 มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุ เป้าหมายในการออมหรือการลงทุน คือ ระยะเวลา 1 – 5 ปี รองลงมาคือ 6 – 10 ปี มีรูปแบบการ ออมหรือการลงทุนที่คาดว่าจะมีการออมและการลงทุนในอนาคต คือ ประกันชีวิต รองลงมาคือ กองทุนต่าง ๆ ต้องการเก็บเงินไว้ใช้ในอนาคตจำนวน 100,000 – 200,000 บาท รองลงมาคือ 200,001 – 300,000 บาท

การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน พบว่า ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามได้รับ สวัสดิการจากธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) คือ เงินโบนัส รองลงมาคือ สวัสดิการทางด้าน เงินกู้ มีอัตราเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 10 รองลงมาคือ ร้อยละ 3 มีอัตราความ เสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับการหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยู่ในระดับต่ำรองลงมา ระดับ ปานกลาง มีการวางแผนที่จะใช้สวัสดิการที่คาดว่าจะได้ใช้ในอนาคต คือ เงินโบนัส และ การลา หยุ่งงาน ในอัตราที่เท่ากัน รองมาเป็น ค่ารักษาพยาบาล

การวางแผนทางภาษี พบว่า ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี คือ ประกันชีวิต รองลงมาคือ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย มีฐานภาษีร้อยละ 10 รองลงมาคือ ร้อยละ 30 มีรายการที่คาดว่าจะใช้เพื่อลดหย่อนภาษี คือ ประกันชีวิต รองลงมาคือ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย

การวางแผนการเกษียณ พบว่า ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามมีแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อ การเกษียณโดยใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รองลงมาคือ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

ต้องการผลตอบแทนเงินออมเพื่อการเกษียณในอัตราร้อยละ 10 – 12 รองลงมาอัตราร้อยละ 7 – 9 มีแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณในอนาคตโดยใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รองลงมาคือ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ คาดว่าจะเอาเงินไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณในอัตรา 15,000 – 20,000 บาท รองลงมาคือ 20,001 – 25,000 บาท

เหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล พบว่า ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากไม่มีเวลาในการวางแผน รองลงมาคือ รายได้ไม่แน่นอน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีการวางแผนการใช้จ่ายประจำเดือน รองลงมาคือ การวางแผนการใช้จ่ายประจำวัน เหตุผลในการวางแผนเพื่อทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต รองลงมาคือ สามารถตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะบุคคลได้ มีแหล่งข้อมูลในการวางแผนจาก อินเทอร์เน็ต รองลงมาคือ สื่อสิ่งพิมพ์ ส่วนเครื่องมือที่ใช้ในการวางแผนด้านการเงินมากที่สุดคือ คนรู้จัก หรือเพื่อน รองลงมาคือ โปรแกรมคำนวณการวางแผนการเงิน

ส่วนที่ 4 ข้อมูลรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เช่น รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ หนี้สินเกิดจาก รูปแบบการออมหรือการลงทุน การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน การวางแผนทางภาษี การวางแผนการเกษียณ และเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำแนกตาม อายุ และรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

4.1 ข้อมูลรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตาม อายุ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 21 – 30 ปี รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน โดยมีการวางแผนในการซื้อสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) ซึ่งมีหนี้สินเกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคล ส่วนรูปแบบการออมหรือการลงทุนเงินฝาก ออมทรัพย์ พนักงานมีการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานในเรื่องของการลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) มีการวางแผนทางภาษีทางด้านประกันชีวิต และมีการวางแผนการเกษียณทางด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือมีรายได้ไม่แน่นอน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 31 – 40 ปี รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน โดยมีการวางแผนในการซื้อสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) ซึ่งมีหนี้สินเกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคล ส่วนรูปแบบการออมหรือการลงทุนทองคำ พนักงานมีการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานในเรื่องของค่ารักษาพยาบาล เงินโบนัส และ

สวัสดิการทางด้านเงินกู้ มีการวางแผนทางภาษีทางด้านประกันชีวิต และมีการวางแผนการเกษียณทางด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 – 50 ปี รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน โดยมีการวางแผนในการซื้อสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) ซึ่งมีหนี้สินเกิดจากสินเชื่อเนกประสงค์ ส่วนรูปแบบการออมหรือการลงทุนเงินฝากออมทรัพย์ พนักงานมีการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานในเรื่องของเงินโบนัส มีการวางแผนทางภาษีทางด้านประกันชีวิต และมีการวางแผนการเกษียณทางด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 51 – 60 ปี รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีรูปแบบการวางแผนทางภาษี โดยมีการวางแผนในการซื้อสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) ซึ่งมีหนี้สินเกิดจากสินเชื่อเนกประสงค์ ส่วนรูปแบบการออมหรือการลงทุนเงินฝากออมทรัพย์ พนักงานมีการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานในเรื่องของสวัสดิการทางด้านเงินกู้ มีการวางแผนทางภาษีทางด้านประกันชีวิต และมีการวางแผนการเกษียณทางด้านกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้

4.2 ข้อมูลรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตาม รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนไม่เกิน 15,000 บาท มีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ และการวางแผนทางภาษี โดยมีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) ซึ่งมีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อธนวิภู สินเชื่อเนกประสงค์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล ส่วนรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตั๋วแลกเงิน (B/E) ประกันชีวิต ทองคำ หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) พนักงานมีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินโบนัส การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) สวัสดิการทางด้านเงินกู้ มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทกองทุน LTF ประกันชีวิต เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เงินบริจาค และมีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผน

การเงินส่วนบุคคลคือรายได้ไม่แน่นอน ไม่มีเวลาในการวางแผน ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ และไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,000 - 30,000 บาท มีรูปแบบการวางแผนการวางแผนทางภาษี โดยมีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) ซึ่งมีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่ออเนกประสงค์ ส่วนรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ประกันชีวิต การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว พนักงานมีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินโบนัส มีรูปแบบการวางแผนภาษี ประเภทประกันชีวิต และมีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่มีเวลาในการวางแผน ไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้ ไม่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 45,000 บาท มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน โดยมีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) ซึ่งมีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่ออเนกประสงค์ ส่วนรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ พนักงานมีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินโบนัส การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) สวัสดิการทางด้านเงินกู้ มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทประกันชีวิต และมีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่มีเวลาในการวางแผน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 45,001 - 60,000 บาท มีรูปแบบการวางแผนในด้านของหนี้สิน โดยมีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) ซึ่งมีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่ออเนกประสงค์ ส่วนรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ พนักงานมีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินโบนัส การลาหยุดงาน (เช่น ลาพักผ่อน ลาป่วย) สวัสดิการทางด้านเงินกู้ มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย และมีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือไม่มีเวลาในการวางแผน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 60,001 - 75,000 บาท มีรูปแบบการวางแผนการวางแผนทางภาษี โดยมีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) ซึ่งมีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่ออเนกประสงค์ ส่วนรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ พนักงานมีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินโบนัส มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทประกันชีวิต และมีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือรายได้ไม่แน่นอน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 75,001 - 90,000 บาท มีรูปแบบการวางแผนการเกษียณ โดยมีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) อสังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) และ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) ซึ่งมีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่ออเนกประสงค์ บัตรเครดิต ส่วนรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ พนักงานมีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินโบนัส สวัสดิการทางด้านเงินกู้ มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย และมีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือรายได้ไม่แน่นอน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 90,001 - 105,000 บาท มีรูปแบบการวางแผนการออมและการลงทุน การวางแผนทางภาษี ไม่มีการวางแผนใด ๆ โดยมีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในตลาด) อสังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) และ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) ซึ่งมีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อธนาวิญ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ บัตรเครดิต การลงทุนในอาชีพเสริม การเข้าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป ส่วนรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ พันธบัตร ประกันชีวิต อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) พนักงานมีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทค่ารักษาพยาบาล เงินโบนัส สวัสดิการทางด้านเงินกู้ มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทกองทุน RMF ประกันชีวิต เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย และมีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือรายได้ไม่แน่นอน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่ไม่มีมีการวางแผนใด ๆ โดยมีรูปแบบการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ประเภท อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) สักริมทรัพย์ (รถยนต์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) ซึ่งมีรูปแบบการวางแผนในด้านหนี้สิน ประเภท สินเชื่อชนวน้ว สินเชื่ออเนกประสงค์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ บัตรเครดิต การลงทุนในอาชีพเสริม การเข้าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป ส่วนรูปแบบการออมและการลงทุน พนักงานมีการออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และมีการลงทุนประเภทตัวแลกเปลี่ยน (B/E) พันธบัตร ประกันชีวิต กองทุนต่างๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ LTF ฯลฯ) ทองคำ หุ้น(หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ) การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) และ ยานพาหนะ พนักงานมีรูปแบบการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินโบนัส สวัสดิการทางด้านเงินกู้ มีรูปแบบการวางแผนภาษีประเภทกองทุน LTF ประกันชีวิต เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เงินบริจาค และมีรูปแบบการวางแผนการเกษียณประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ส่วนเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือ ไม่มีเวลาในการวางแผน

อภิปรายผลการศึกษา

การศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ได้ทำการศึกษาดตามแนวคิดและทฤษฎีต่าง ๆ ดังนี้

1. รูปแบบของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

จากตารางที่ 44 และตารางที่ 52 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ใกล้เคียงกันตามช่วงอายุหรือรายได้ โดย ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Gitman and Joehnk (2005) ที่ได้ศึกษาเรื่องแนวคิดการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และสอดคล้องกับ Reilly and Norton (2006) ที่ได้ศึกษาเรื่องแนวคิดการลงทุน ผลการศึกษานี้แสดงให้เห็นถึงกระบวนการวางแผนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ความต้องการและเป้าหมายจะเปลี่ยนแปลงไปตามช่วงชีวิตของแต่ละบุคคล แต่เป้าหมายทางการเงินที่แท้จริงนั้นไม่ได้เกี่ยวข้องกับอายุ แต่เกี่ยวข้องกับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ การเปลี่ยนงานใหม่ การแต่งงาน การมีลูก การย้ายที่อยู่ เป็นต้น

สำหรับรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ที่พบในการศึกษาครั้งนี้ ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามมีการวางแผนในด้านของหนี้สิน หนี้สินส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อประเภทบัตรเครดิต สินเชื่อชนวิฑู และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งมีลักษณะของการวางแผนการใช้จ่ายเงินคือมีการวางแผนการใช้จ่ายประจำเดือน โดยเหตุผลในการวางแผนการเงินของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เนื่องจากทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต นอกจากนี้ผู้ตอบแบบสอบถามใช้แหล่งข้อมูลจากอินเทอร์เน็ตในการวางแผนการเงิน และมีที่ปรึกษาเป็นคุณรู้จัก หรือเพื่อนเพื่อช่วยในการวางแผนการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ ศันสนีย์ จันตะมงคล (2550) ที่ทำการศึกษารวบรวมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของมัคคุเทศก์ที่ประกอบอาชีพ ในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่มีหนี้สิน หนี้สินส่วนใหญ่เกิดจากค่าผ่อนชำระที่อยู่อาศัย ต้องชำระหนี้สินให้กับสถาบันการเงิน/ธนาคาร กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินประจำเดือน

2. ความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ผลการศึกษาที่แสดงให้เห็นว่า เมื่อกลุ่มของผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุเพิ่มขึ้น จะสามารถอนุมานได้ว่า รายได้จากอาชีพหลักจะเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย ควบคู่กันนี้ถึงเกษียณอายุ และหนี้สินมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นหลังจากนั้นก็ลดลง โดยมีรูปแบบของการวางแผนทางการเงิน คือการวางแผนในด้านของหนี้สินเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งสอดคล้องกับ แนวคิดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Gitman and Joehnk (2005) ได้กล่าวไว้ว่า รายได้มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้น และลดลงในช่วงสุดท้ายของวัฏจักร บ้านและสินทรัพย์อื่นๆ มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้น หนี้สินมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นหลังจากนั้นก็ลดลง

3. ความสัมพันธ์ของแนวความคิดการบริหารการเงินส่วนบุคคล

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นส่วนใหญ่ รองลงมาคือมีค่าใช้จ่ายเพื่อชำระหนี้ โดยการกู้ยืมที่เกิดจากสินเชื่อประเภทบัตรเครดิต ซึ่งพนักงานกู้ยืมเงินโดยใช้สวัสดิการของทางธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ด้านการออมและการลงทุน พบว่า รูปแบบการออมและการลงทุนจะเป็นเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งมีอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้อยู่ในระดับต่ำ ผลของการศึกษาสามารถอนุมานได้ว่า มีความใกล้เคียงกับผลการศึกษาของ ม.ล.รัตติญา สุขสวัสดิ์ (2545) ที่ทำการศึกษารวบรวม การสำรวจรายได้ ค่าใช้จ่าย และการออมของผู้มีเงินได้ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ส่วนใหญ่มีรายการจ่ายที่เกิดจากภาระหนี้สินจากการอุปโภคบริโภค ได้แก่ การเช่าซื้อสินค้า เครื่องอำนวยความสะดวก และการผ่อนชำระที่อยู่อาศัย สำหรับการออม มีการออมด้วยการฝากธนาคารพาณิชย์ และเก็บเองไว้ที่บ้าน การลงทุนเป็นการลงทุนในธุรกิจการค้ามากที่สุด

ข้อค้นพบ

จากการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ พบว่า ข้อค้นพบ ได้แก่

1. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการวางแผนในด้านหนี้สินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 70.0 ซึ่งประเภทของหนี้สินที่พบมากที่สุดคือ สินเชื่ออเนกประสงค์ และสินเชื่อ ธนวิฑู
2. ผู้ตอบแบบสอบถามมีรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลทางการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 11.9
3. ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 26.1
4. ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุ 31 – 40 ปี มีการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนในด้านของหนี้สิน การวางแผนการออมและการลงทุน เป็นจำนวนมากกว่าช่วงอายุอื่น ๆ
5. ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 45,001 บาทขึ้นไป จะมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมากกว่าช่วงอายุอื่น ๆ
6. ผู้ตอบแบบสอบถามมีการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ทางด้านสังหาริมทรัพย์เป็นจำนวนน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 69.0
7. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนการออมและการลงทุนแบบเงินฝากออมทรัพย์
8. ผู้ตอบแบบสอบถามมีรายการที่ใช้ลดหย่อนภาษีมากที่สุด คือ การประกันชีวิต โดยใช้รายการกองทุน RMF และ กองทุน LTF เป็นจำนวนที่น้อย
9. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีลักษณะของการวางแผนการเงินแบบประจำเดือน ซึ่งเป็นเพียงการวางแผนเพื่อมุ่งจัดการปัญหาในระยะสั้น
10. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเหตุผลการวางแผนการเงิน เพื่อทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต เป็นจำนวนมากที่สุดถึงร้อยละ 87.7 เนื่องจากการวางแผนจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายในชีวิตที่ตั้งไว้

ข้อเสนอแนะ

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ จึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

ข้อเสนอแนะสำหรับพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

1. การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์

พนักงานต้องให้ความสำคัญกับการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ตั้งแต่ช่วงสร้างฐานะ โดยมีการคำนึงถึงความจำเป็น และรายได้ที่ได้รับว่าเพียงพอสำหรับการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์นั้น ๆ หรือไม่ นอกจากนั้นควรจะต้องคำนึงถึงมูลค่าสินทรัพย์นั้น ๆ ในอนาคตด้วยว่าจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นหรือลดลง ซึ่งพนักงานควรวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ที่มีมูลค่ามากขึ้นในอนาคต เช่น ที่ดิน บ้าน เงินฝาก ทองคำ เป็นต้น มากกว่าที่จะลงทุนในสินทรัพย์ประเภทที่ไม่ก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่มขึ้นจากเดิม ทั้งนี้การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์จะมีผลกระทบถึงการวางแผนการเงินด้านอื่น ๆ เช่น การวางแผนในด้านของหนี้สิน ซึ่งอาจกระทบทำให้เกิดมูลค่าของหนี้สินที่มากกว่ารายได้ กระทั่งการวางแผนทางการเงินด้านการออมหรือการลงทุน เป็นต้น

2. การวางแผนในด้านของหนี้สิน

จากการศึกษาพบว่า เกือบทุกช่วงอายุให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินในด้านของหนี้สินมากกว่าด้านอื่น ๆ โดยเฉพาะสินเชื่อเนกประสงค์ และสินเชื่อชนวิภู ที่มีเป็นจำนวนมากที่สุดในสองลำดับแรก ซึ่งเป็นสินเชื่อสวัสดิการสำหรับพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แต่อย่างไรก็ตาม พนักงานควรคำนึงถึงความจำเป็นที่จำเป็นจะต้องมีหนี้สิน และมีการเปรียบเทียบข้อมูลการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินต่าง ๆ ก่อนที่จะตัดสินใจก่อนนี้ นอกจากนี้ ควรมีการคำนึงถึงต้นทุนในการก่อหนี้ เช่น อัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินเชื่อ เป็นต้น นอกจากนี้ เมื่อมีการก่อหนี้ขึ้นมาแล้ว พนักงานควรจะต้องมีการวางแผนในการชำระให้ตรงกับระยะที่ได้วางแผนไว้ โดยชำระให้ตรงกับจำนวนค่างวดที่ได้วางแผนเอาไว้

3. การวางแผนการออมและการลงทุน

เนื่องจากการออมและการลงทุนมีหลายรูปแบบซึ่งให้อัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงที่แตกต่างกันไป ดังนั้น พนักงานธนาคารธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ควรที่จะพิจารณาถึงระดับของอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ให้รอบคอบ เพื่อที่จะได้เลือกแหล่งการออมและการลงทุนที่มีระดับอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง เช่น

- เงินฝากออมทรัพย์ เหมาะกับผู้ที่สามารถยอมรับความเสี่ยงได้ในระดับต่ำ และต้องการสภาพคล่องสูง เพราะสามารถยอมรับความต้องการใช้จ่ายยามฉุกเฉิน
- กองทุนหรือหุ้น ต้องศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้ละเอียดถี่ถ้วน รวมทั้งประเภทกองทุน นโยบายการลงทุน การจ่ายคืนผลตอบแทน นโยบายการจ่ายเงินปันผล และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

4. การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน

การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานถือว่ามีผลสำคัญในระดับต่ำที่สุด คิดเป็นร้อยละ 11.9 ทั้งนี้อาจเป็นเพราะเป็นสิ่งที่พนักงานพึงจะได้รับทุกคน ทำให้พนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ไม่ค่อยให้ความสำคัญกับการวางแผนด้านผลประโยชน์ของพนักงานมากนัก ไม่ว่าจะเป็นเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินค่ารักษาพยาบาล เงินโบนัส การลาหยุดงาน เงินค่าช่วยเหลือบุตร สวัสดิการทางด้านเงินกู้ เป็นต้น แต่อย่างไรก็ตาม พบว่า พนักงานของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ช่วงอายุ 21 – 30 ปี ที่กำลังเริ่มต้นทำงานกับทางธนาคาร มีการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานมากกว่าช่วงอายุอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 12.8 การวางแผนทางการเงินสำหรับช่วงวัยนี้ ควรเน้นการสร้างรากฐานความมั่นคงในอนาคต โดยเฉพาะการวางแผนที่จะสมัครเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งนี้การสมัครเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะทำให้มีโอกาสที่ทางธนาคารจะพิจารณาบรรจุเป็นพนักงานประจำแทนการเป็นพนักงานตามสัญญาจ้าง โดยสามารถที่จะเลือกให้ธนาคารหักเงินเดือนเพื่อสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในอัตราร้อยละ 3 หรือ 6 หรือ 10 นอกจากนี้แล้วยังสามารถที่จะเลือกนโยบายการลงทุนในนโยบายที่ 1 (ความเสี่ยงต่ำ) นโยบายที่ 2 (ความเสี่ยงปานกลาง) หรือนโยบายที่ 3 (ความเสี่ยงสูง) ได้

5. การวางแผนทางภาษี

การวางแผนทางภาษีถือว่ามีผลสำคัญในระดับมาก คิดเป็นร้อยละ 59.5 จากผลการศึกษาพบว่า พนักงานของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีระดับของอัตราภาษี ถึงร้อยละ 20 และ ร้อยละ 30 ตามลำดับ โดยส่วนใหญ่เลือกซื้อการประกันชีวิต เพื่อนำมาลดหย่อนภาระภาษี ซึ่งจะสามารถใช้เป็นค่าลดหย่อนได้ตามจริงไม่เกิน 100,000 บาท/ปี อย่างไรก็ตามการลดหย่อนโดยการซื้อกองทุน LTF หรือกองทุน RMF ของพนักงานยังอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนัก

ดังนั้นการที่พนักงานหันมาให้ความสำคัญในกองทุน LTF หรือ RMF มากขึ้นกว่าเดิม จะช่วยให้พนักงานมีโอกาสได้ลดหย่อนภาษีได้มากขึ้น เนื่องจากสามารถใช้เป็นค่าลดหย่อนได้มากถึง 500,000 บาท/ปี

6. การวางแผนการเกษียณ

จากการศึกษาพบว่า ในทุกช่วงอายุต่างให้ความสำคัญกับการวางแผนการเกษียณในระดับที่เท่า ๆ กัน อย่างไรก็ตามพบว่า ช่วงอายุ 51 – 60 ปี มีการวางแผนการเกษียณเป็นจำนวนน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 14.3 ดังนั้น พนักงานควรมีการเริ่มวางแผนตั้งแต่อายุยังไม่มากนัก เนื่องจากจะช่วยให้เกิดความสุขสบายในบั้นปลายชีวิต

ข้อเสนอแนะสำหรับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

1. จากผลการศึกษา พบว่า พนักงานธนาคารธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีรูปแบบการวางแผนการเงินในด้านของหนี้สินมากที่สุด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสวัสดิการพนักงานทางด้านสินเชื่อเนกประสงค์ สินเชื่อชนวิภู และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ตามลำดับ ดังนั้น ทางธนาคารควรมีการส่งเสริมการตลาดทางด้านดอกเบี้ยให้มีอัตราที่ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ เพื่อเป็นขวัญกำลังใจในการทำงานแก่พนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2. จากผลการศึกษาที่เห็นได้ชัดเจนว่า รูปแบบของแผนการเงินมีความใกล้เคียงกันตามช่วงอายุหรือรายได้ ทางธนาคารสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางพัฒนาผลิตภัณฑ์ หรือเครื่องมือการเงินได้

3. จากผลการศึกษา พบว่า พนักงานธนาคารธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีลักษณะการวางแผนการเงินประจำเดือน ซึ่งเป็นการวางแผนในระยะสั้น ดังนั้น ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จึงควรให้ความรู้ในด้านของการวางแผนที่เป็นระยะยาวเพิ่มขึ้น

4. จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีมากถึงร้อยละ 26.1 ซึ่งเป็นเป็นจำนวนประมาณหนึ่งในสี่ของประชากรทั้งหมด ดังนั้น ทางธนาคารควรมีการให้ความรู้กับพนักงานทางด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยการจัดหลักสูตรฝึกอบรมการวางแผนการเงินให้กับพนักงานให้มากขึ้น เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสพัฒนาความรู้ความสามารถ และมีความได้เปรียบเหนือกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ